

EBA/GL/2018/05

---

17/09/2018

---

## Richtsnoeren

---

inzake de rapportagevereisten voor  
gegevens over fraude uit hoofde van  
artikel 96, lid 6, PSD2



# 1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

---

## Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

## Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 19.11.2018 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) onder vermelding van "EBA/GL/2018/05". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haar website bekendgemaakt.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

## 2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

---

### Onderwerp

5. Deze richtsnoeren geven nadere bijzonderheden over de statistische gegevens over fraude met betrekking tot verschillende betaalmiddelen die betalingsdienstaanbieders aan hun bevoegde autoriteiten moeten verstrekken, en over de geaggregeerde gegevens die de bevoegde autoriteiten aan EBA en de ECB moeten verstrekken overeenkomstig artikel 96, lid 6, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2).

### Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren gelden voor de rapportage door betalingsdienstaanbieders aan bevoegde autoriteiten van statistische gegevens over fraude met betrekking tot betalingstransacties die zijn geïnitieerd en uitgevoerd (waaronder, waar van toepassing, ontvangen), met inbegrip van de acceptatie van betalingstransacties voor kaartbetalingen, geïdentificeerd als: a) gegevens over frauduleuze betalingstransacties gedurende een gedefinieerde periode en b) betalingstransacties gedurende dezelfde gedefinieerde periode.
7. Gegevens die worden gemeld onder overschrijvingen, omvatten ook overschrijvingen die zijn verricht via geldautomaten met een overschrijvingsfunctie. Ook overschrijvingen die worden gebruikt om openstaande saldo's van transacties te vereffenen met gebruikmaking van kaarten met een krediet- of verdraagde debetfunctie, worden opgenomen.
8. Gegevens die worden gemeld onder automatische afschrijvingen, omvatten ook automatische afschrijvingen die worden gebruikt om openstaande saldo's van transacties te vereffenen met gebruikmaking van kaarten met een krediet- of verdraagde debetfunctie.
9. Gegevens die worden gemeld onder kaartbetalingen, omvatten gegevens over alle betalingstransacties door middel van betaalkaarten (elektronisch en niet-elektronisch). Betalingen met kaarten met alleen een elektronisch-geldfunctie (zoals prepaidkaarten) worden niet opgenomen bij kaartbetalingen, maar worden gemeld als elektronisch geld.
10. Deze richtsnoeren beschrijven ook hoe de bevoegde autoriteiten de gegevens die overeenkomstig artikel 96, lid 6, van PSD2 aan de ECB en aan EBA moeten worden verstrekt, dienen te aggregeren.
11. Op deze richtsnoeren is het proportionaliteitsbeginsel van toepassing. Dit houdt in dat alle betalingsdienstaanbieders die binnen het toepassingsgebied van de richtsnoeren vallen, aan elk richtsnoer moeten voldoen, maar dat de precieze vereisten, waaronder de frequentie

waarmee wordt gerapporteerd, per betalingsdienstaanbieder kunnen verschillen, afhankelijk van het gebruikte betalingsinstrument, het soort verleende diensten of de omvang van de betalingsdienstaanbieder.

## Adressaten

12. Deze richtsnoeren zijn gericht aan:

- betalingsdienstaanbieders als gedefinieerd in artikel 4, punt 11, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) en waarnaar wordt verwezen in de definitie van ‘financiële instellingen’ in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, met uitzondering van rekeninginformatiedienstaanbieders, en aan
- bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

## Definities

13. Termen die worden gebruikt en gedefinieerd in Verordening (EU) 2015/751 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2015 betreffende afwikkelingsvergoedingen voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties, in Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overschrijvingen en automatische afschrijvingen in euro, in Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt en in Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, hebben in deze richtsnoeren dezelfde betekenis, tenzij anders vermeld.

## Toepassingsdatum

14. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 1 januari 2019, met uitzondering van de rapportage van gegevens betreffende de vrijstellingen van het vereiste van sterke cliëntauthenticatie als bepaald in Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/389 van de Commissie tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft technische reguleringsnormen voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en veilige open communicatiestandaarden, die met ingang van 14 september 2019 van toepassing is. ► **A1** De gegevens betreffende deze vrijstellingen worden nader uitgewerkt in bijlage 2 in gegevensuitsplitsingen A (1.3.1.2.4 tot 1.3.1.2.9 en 1.3.2.2.4 tot 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 tot 3.2.1.3.10 en 3.2.2.3.4 tot 3.2.2.3.8), D (4.2.1.3.4 tot 4.2.1.3.8 en 4.2.2.3.4 tot 4.2.2.3.7) en F (6.1.2.4 tot 6.1.2.11 en 6.2.2.4 tot 6.2.2.8).

## 3.1. Richtsnoeren voor betalingsdienstaanbieders inzake de rapportage van gegevens over fraude

---

### Richtsnoer 1: Betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties

- 1.1 Voor het rapporteren van statistische gegevens over fraude overeenkomstig deze richtsnoeren rapporteert de betalingsdienstaanbieder voor elke rapportageperiode:
  - a. de niet-toegestane betalingstransacties die zijn verricht, met inbegrip van die welke het gevolg zijn van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van gevoelige betalingsgegevens of een betalingsinstrument, ongeacht of deze al dan niet konden worden vastgesteld door de betaler voordat een betaling plaatsvond en ongeacht of deze al dan niet zijn veroorzaakt door grove nalatigheid van de betaler of zijn verricht zonder toestemming van de betaler ('niet-toegestane betalingstransacties'); en
  - b. de betalingstransacties die zijn verricht doordat de betaler door de fraudeur is gemanipuleerd om te goeder trouw een betalingsopdracht te geven, of de betalingsdienstaanbieder te instrueren dat te doen, naar een betaalrekening waarvan hij gelooft dat deze toebehoort aan een legitieme begunstigde ('manipulatie van de betaler').
- 1.2 Ten behoeve van richtsnoer 1.1 rapporteert de betalingsdienstaanbieder (met inbegrip van, waar van toepassing, de uitgever van het betalingsinstrument) alleen betalingstransacties die zijn geïnitieerd en uitgevoerd (waaronder, waar van toepassing, ontvangen). De betalingsdienstaanbieder rapporteert geen gegevens over betalingstransacties die weliswaar verband houden met een van de in richtsnoer 1.1 genoemde omstandigheden maar die niet zijn uitgevoerd en niet hebben geleid tot een overdracht van geldmiddelen overeenkomstig het bepaalde in PSD2.
- 1.3 In het geval van geldtransferdiensten waarbij geldmiddelen worden overgemaakt van de betalingsdienstaanbieder van een betaler aan de geldtransferbetalingsdienstaanbieder van een betaler (als onderdeel van een geldtransfer), is het de betalingsdienstaanbieder van de betaler en niet de geldtransferbetalingsdienstaanbieder die de betalingstransacties van de betalingsdienstaanbieder van de betaler aan de geldtransferaanbieder rapporteert. Dergelijke transacties worden niet gerapporteerd door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde van de geldtransferbetalingstransactie.

- 1.4 Transacties en frauduleuze transacties waarbij geldmiddelen door een geldtransferbetalingsdienstaanbieder zijn overgedragen van diens rekeningen naar de rekening van een begunstigde, met inbegrip van transacties waarbij de waarden van meerdere transacties worden verrekend (verrekeningsregelingen), worden door de geldtransferbetalingdienstaanbieder gemeld overeenkomstig gegevensuitsplitsing G in bijlage 2.
- 1.5 Transacties en frauduleuze transacties waarbij elektronisch geld door een aanbieder van elektronisch geld is overgemaakt naar de rekening van een begunstigde, met inbegrip van transacties waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler dezelfde is als de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, worden door de aanbieder van elektronisch geld gemeld overeenkomstig gegevensuitsplitsing F in bijlage 2. Wanneer er sprake is van verschillende betalingsdienstaanbieders, wordt de betaling alleen gemeld door de betalingsdienstaanbieder van de betaler, om dubbeltellingen te voorkomen.
- 1.6 Betalingsdienstaanbieders rapporteren alle betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties in overeenstemming met het volgende:
- a. 'Totale frauduleuze betalingstransacties' zijn alle transacties die zijn genoemd in richtsnoer 1.1, ongeacht de vraag of het bedrag van de frauduleuze betalingstransactie is terugverkregen.
  - b. 'Verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager' zijn de verliezen die de rapporterende betalingsdienstaanbieder, diens betalingsdienstgebruiker of anderen lijden en die de werkelijke impact van fraude op kasstroombasis weerspiegelen. Aangezien de registratie van geleden financiële verliezen op een ander tijdstip kan plaatsvinden dan dat waarop de frauduleuze transacties plaatsvinden, en om herzieningen van gemelde gegevens uitsluitend als gevolg van dit verschil in tijd te vermijden, worden de definitieve verliezen als gevolg van fraude gemeld in de periode waarin deze worden vastgelegd in de boeken van de betalingsdienstaanbieder. In de definitieve cijfers voor verliezen als gevolg van fraude worden uitkeringen van verzekeringen niet in aanmerking genomen, omdat deze geen verband houden met fraudepreventie uit hoofde van PSD2.
  - c. 'Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur' is een niet-toegestane transactie als gedefinieerd in richtsnoer 1.1, onder a), en betreft een situatie waarin de fraudeur een legitieme betalingsopdracht op enig punt tijdens de elektronische communicatie tussen het apparaat van de betaler en de betalingsdienstaanbieder onderschept en wijzigt (bijvoorbeeld met behulp van malware of een aanval die aanvallers in staat stelt de communicatie tussen twee legitiem communicerende hosts te onderscheppen (man-in-the-middle-aanval) of de betalingsinstructie in het systeem van de betalingsdienstaanbieder wijzigt voordat de betalingsopdracht wordt gecleard en afgewikkeld.
  - d. 'Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur' is een niet-toegestane transactie als gedefinieerd in richtsnoer 1.1, onder a), en betreft een situatie waarin een valse

betalingsoopdracht wordt gegeven door de fraudeur nadat deze op frauduleuze wijze gevoelige betalingsgegevens van de betaler/begunstigde heeft verkregen.

## Richtsnoer 2: Algemene gegevensvereisten

- 2.1 De betalingsdienstaanbieder rapporteert statistische informatie over:
  - a. de totale betalingstransacties overeenkomstig de verschillende uitsplitsingen in bijlage 2 en in overeenstemming met richtsnoer 1; en
  - b. de totale frauduleuze betalingstransacties overeenkomstig de verschillende uitsplitsingen in bijlage 2 en als gedefinieerd in richtsnoer 1.6, onder a).
- 2.2 Betalingsdienstaanbieders rapporteren de in richtsnoer 2.1 gespecificeerde statistische informatie zowel in termen van volume (het aantal transacties of frauduleuze transacties) als in termen van waarde (het bedrag van de transacties of frauduleuze transacties). Zij rapporteren volumes en waarden in werkelijke eenheden, en de waarden tot op twee decimalen.
- 2.3 Betalingsdienstaanbieders die een vergunning hebben in een lidstaat in de eurozone of daar een bijkantoor hebben, rapporteren de waarden in euro; betalingsdienstaanbieders die een vergunning hebben in een lidstaat die niet deelneemt aan de euro, of daar een bijkantoor hebben, rapporteren de waarden in de valuta van die lidstaat. De betalingsdienstaanbieders rekenen waarden van transacties of frauduleuze transacties die in een andere valuta luiden dan de euro of de officiële valuta van de desbetreffende lidstaat om naar de valuta waarin zij rapporteren, en gebruiken daarvoor de desbetreffende wisselkoersen die op die transacties zijn toegepast of de gemiddelde referentiewisselkoers van de ECB voor de betrokken rapportageperiode.
- 2.4 Betalingsdienstaanbieders rapporteren alleen betalingstransacties die zijn uitgevoerd, met inbegrip van transacties die zijn geïnitieerd door een betalingsinitiatiedienstaanbieder. Frauduleuze transacties die, voordat zij werden uitgevoerd, zijn tegengehouden wegens een vermoeden van fraude, worden niet gemeld.
- 2.5 Betalingsdienstaanbieders rapporteren de statistische informatie in uitgesplitste vorm, overeenkomstig de uitsplitsingen die zijn vastgelegd in richtsnoer 7 en waarvan een overzicht is opgenomen in bijlage 2.
- 2.6 Betalingsdienstaanbieders geven aan welke gegevensuitsplitsing(en) van toepassing zijn, afhankelijk van de geleverde betalingsdienst(en) en het/de geleverde betalingsinstrument(en), en verstrekken de toepasselijke gegevens aan de bevoegde autoriteit.
- 2.7 Betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat alle gegevens die zij aan de bevoegde autoriteit rapporteren, verwijzen naar de desbetreffende uitsplitsing in bijlage 2.
- 2.8 Betalingsdienstaanbieders wijzen elke transactie toe aan slechts één subcategorie voor elke rij van elke gegevensuitsplitsing.

- 2.9 In het geval van de uitvoering van een reeks betalingstransacties of frauduleuze betalingstransacties rekenen betalingsdienstaanbieders elke betalingstransactie of frauduleuze betalingstransactie in de reeks als één.
- 2.10 Betalingsdienstaanbieders kunnen nul ('0') rapporteren wanneer voor een bepaalde indicator in de vastgestelde rapportageperiode geen transacties of frauduleuze transacties hebben plaatsgevonden. Wanneer een betalingsdienstaanbieder voor een bepaalde gegevensuitsplitsing geen gegevens kan rapporteren omdat de desbetreffende gegevensuitsplitsing niet van toepassing is op die betalingsdienstaanbieder, rapporteert hij 'NA' (*Not Applicable* – niet van toepassing).
- 2.11 Om dubbeltellingen te voorkomen, dient de betalingsdienstaanbieder van de betaler, in zijn hoedanigheid van uitgevende (of initiërende) partij, gegevens in. Een uitzondering hierop vormen gegevens voor kaartbetalingen. Deze worden zowel gemeld door de betalingsdienstaanbieder van de betaler als door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde die de betalingstransactie accepteert. De twee perspectieven worden afzonderlijk gemeld, met verschillende uitsplitsingen, zoals aangegeven in bijlage 2. Wanneer meer dan één accepterende betalingsdienstaanbieder bij een transactie betrokken is, wordt de rapportage gedaan door de aanbieder die de contractuele relatie heeft met de begunstigde. Bovendien moeten transacties voor automatische afschrijvingen alleen worden gemeld door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde, aangezien deze transacties worden geïnitieerd door de begunstigde.
- 2.12 Om dubbeltellingen bij de berekening van de totale transacties en frauduleuze transacties via alle betalingsinstrumenten te voorkomen, geven betalingsdienstaanbieders die overmakingen verrichten die worden geïnitieerd door een betalingsinitiatiedienstaanbieder, de uitsplitsing aan voor het volume en de waarde van de totale transacties en frauduleuze betalingstransacties die zijn geïnitieerd via een betalingsinitiatiedienstaanbieder wanneer de rapportage plaatsvindt volgens gegevensuitsplitsing A.

### Richtsnoer 3: Frequentie, termijnen voor rapportages en rapportageperiodes

- 3.1. Betalingsdienstaanbieders doen elke zes maanden een rapportage op basis van de toepasselijke gegevensuitsplitsing(en) in bijlage 2.
- 3.2. Betalingsdienstaanbieders die een vrijstelling hebben op grond van artikel 32 van PSD2 en instellingen voor elektronisch geld die een ontheffing hebben uit hoofde van artikel 9 van Richtlijn 2009/110/EG betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, rapporteren de gegevens die worden gevraagd in het/de toepasselijke formulier(en) in bijlage 2 slechts eenmaal per jaar, waarbij de gegevens worden uitgesplitst in twee periodes van zes maanden.



- 3.3. Betalingsdienstaanbieders dienen hun gegevens in binnen de termijnen die de desbetreffende bevoegde autoriteiten hebben vastgesteld.

## Richtsnoer 4: Geografische uitsplitsing

- 4.1 Betalingsdienstaanbieders rapporteren gegevens voor binnenlandse transacties, voor grensoverschrijdende transacties binnen de Europese Economische Ruimte (EER) en voor grensoverschrijdende transacties buiten de EER.
- 4.2 Voor niet op kaarten gebaseerde betalingstransacties en op kaarten gebaseerde betalingstransacties op afstand worden onder 'binnenlandse betalingstransacties' betalingstransacties verstaan die worden geïnitieerd door een betaler, of door of via een begunstigde, en waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in dezelfde lidstaat zijn gevestigd.
- 4.3 Voor op kaarten gebaseerde transacties die niet op afstand plaatsvinden, worden onder 'binnenlandse betalingstransacties' betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler (uitgever), de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde (accepteerder) en het gebruikte verkooppunt of de gebruikte geldautomaat zich in dezelfde lidstaat bevinden.
- 4.4 Voor bijkantoren in de EER worden onder 'binnenlandse betalingstransacties' betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde zich in de lidstaat van ontvangst bevinden waar het bijkantoor is gevestigd.
- 4.5 Voor niet op kaarten gebaseerde betalingstransacties en op kaarten gebaseerde betalingstransacties op afstand worden onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties binnen de EER' betalingstransacties verstaan die worden geïnitieerd door een betaler, of door of via een begunstigde, en waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zich in verschillende lidstaten bevinden.
- 4.6 Voor op kaarten gebaseerde transacties die niet op afstand plaatsvinden, worden onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties binnen de EER' betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler (uitgever) en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde (accepteerder) zich in verschillende lidstaten bevinden of de betalingsdienstaanbieder van de betaler (uitgever) zich in een andere lidstaat bevindt dan het verkooppunt of de geldautomaat.
- 4.7 Onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties buiten de EER' worden betalingstransacties verstaan die worden geïnitieerd door een betaler, of door of via een begunstigde, en waarbij de betalingsdienstaanbieder van ofwel de betaler ofwel de begunstigde zich buiten de EER bevindt, terwijl de andere zich binnen de EER bevindt.
- 4.8 Betalingsdienstaanbieders die betalingsinitiatiediensten aanbieden, rapporteren de door hen geïnitieerde uitgevoerde betalingstransacties en de door hen geïnitieerde uitgevoerde frauduleuze betalingstransacties in overeenstemming met het volgende:

a. onder 'binnenlandse betalingstransacties' worden betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsinitiatiedienstaanbieder en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zich in dezelfde lidstaat bevinden;

b. onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties binnen de EER' worden betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsinitiatiedienstaanbieder en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zich in verschillende lidstaten bevinden;

c. onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties buiten de EER' worden betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsinitiatiedienstaanbieder zich binnen de EER bevindt en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zich buiten de EER bevindt.

## Richtsnoer 5: Rapportage aan de bevoegde autoriteit

- 5.1. De betalingsdienstaanbieder rapporteert zijn gegevens aan de bevoegde autoriteit van zijn lidstaat van herkomst.
- 5.2. De betalingsdienstaanbieder legt gegevens vast van al zijn agenten die betalingsdiensten leveren in de EER en voegt deze gegevens samen met de overige gegevens voordat hij zijn rapportage doet aan de bevoegde autoriteit in zijn lidstaat van herkomst. Daarbij is de locatie van de agent niet relevant voor de bepaling van het geografische perspectief.
- 5.3. In het kader van de monitoring en rapportage als bedoeld in artikel 29, lid 2, van PSD2 en in artikel 40 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, rapporteert een bijkantoor van een betalingsdienstaanbieder in de EER aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van waar het is gevestigd, naast de gegevens die door de betalingsdienstaanbieder worden gemeld in de lidstaat van herkomst.
- 5.4. Bij het rapporteren van gegevens aan de desbetreffende bevoegde autoriteit vermelden betalingsdienstaanbieders de identificatiegegevens die worden genoemd in bijlage 1.

## Richtsnoer 6: Vastleggings-/referentiedata

- 6.1 De datum die betalingsdienstaanbieders dienen aan te houden voor het vastleggen van betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties ten behoeve van deze rapportage van statistische gegevens, is steeds de dag waarop de transactie is uitgevoerd overeenkomstig PSD2. In het geval van een reeks transacties worden als data aangehouden de data waarop elke afzonderlijke betalingstransactie is uitgevoerd.
- 6.2 De betalingsdienstaanbieder rapporteert alle frauduleuze betalingstransacties vanaf het moment waarop de fraude is ontdekt, bijvoorbeeld door een klacht van een cliënt of op een

andere wijze, ongeacht de vraag of de zaak betreffende de frauduleuze betalingstransactie is gesloten op het tijdstip waarop de gegevens worden gemeld.

- 6.3 De betalingsdienstaanbieder rapporteert alle aanpassingen van de gegevens betreffende een rapportageperiode uit het verleden tot maximaal één jaar oud tijdens de eerstvolgende rapportageperiode nadat de informatie die de aanpassing nodig maakt, is ontdekt. In deze rapportage wordt aangegeven dat de gemelde gegevens gereviseerde cijfers zijn die betrekking hebben op de periode in het verleden. Deze revisie wordt gemeld volgens de methode die de desbetreffende bevoegde autoriteit vaststelt.

## Richtsnoer 7: Gegevensuitsplitsing

- 7.1 Voor betalingstransacties in elektronisch geld als gedefinieerd in Richtlijn 2009/110/EG levert de betalingsdienstaanbieder gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing F in bijlage 2.
- 7.2 Wanneer een betalingsdienstaanbieder gegevens verstrekt over transacties in elektronisch geld, neemt hij daarin ook betalingstransacties in elektronisch geld op:
- a. wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler dezelfde is als die van de begunstigde, of
  - b. wanneer een kaart met elektronisch-geldfunctie is gebruikt.
- 7.3 Betalingsdienstaanbieders rapporteren met betrekking tot betalingstransacties in elektronisch geld gegevens over volumes en waarden van alle betalingstransacties, evenals volumes en waarden van frauduleuze betalingstransacties, met de volgende uitsplitsingen:
- a. geografisch perspectief;
  - b. betalingskanaal;
  - c. authenticatiemethode;
  - d. reden om geen sterke cliëntauthenticatie toe te passen (verwijzend naar de vrijstellingen van sterke cliëntauthenticatie die zijn beschreven in hoofdstuk III van de technische reguleringsnormen voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en veilige open communicatiestandaarden, Gedelegeerde Verordening (EU) 2018/389 van de Commissie ► **A1** of naar een van de categorieën 'Door de handelaar geïnitieerde transacties' en 'Overige', indien van toepassing), en
  - e. soorten fraude.
- 7.4 Voor geldtransferdiensten verstrekken betalingsdienstaanbieders gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing G in bijlage 2 en zoals aangegeven in richtsnoer 1.3. Betalingsdienstaanbieders die deze diensten aanbieden, rapporteren gegevens over volumes en waarden van alle betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties in richtsnoer 2.1 met het geografische perspectief.

- 7.5 Wanneer een betalingsdienstaanbieder betalingsinitiatiediensten verleent, verstrekt hij gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing H in bijlage 2. De betalingsdienstaanbieder rapporteert de door hem geïnitieerde uitgevoerde betalingstransacties en de door hem geïnitieerde frauduleuze uitgevoerde betalingstransacties zowel in volume als in waarde.
- 7.6 Voor betalingstransacties die in aanmerking komen voor gegevensuitsplitsing H in bijlage 2, leggen betalingsdienstaanbieders die betalingsinitiatiediensten aanbieden, gegevens over volumes en waarden vast en rapporteren zij deze met de volgende uitsplitsingen:
- a. geografisch perspectief;
  - b. betalingsinstrument;
  - c. betalingskanaal; en
  - d. authenticatiemethode.
- 7.7 Betalingsdienstaanbieders die niet de rekening van de betalingsdienstgebruiker beheren maar op kaarten gebaseerde betalingen uitgeven en uitvoeren (uitgevers van op kaarten gebaseerde betalingsinstrumenten), verstrekken gegevens over volumes en waarden overeenkomstig gegevensuitsplitsing C en/of E in bijlage 2. Wanneer deze gegevens worden verstrekt, waarborgt de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder dat geen dubbele rapportages van dergelijke transacties voorkomen.
- 7.8 Betalingsdienstaanbieders die overschrijvingen en op kaarten gebaseerde betalingsdiensten aanbieden, verstrekken gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing A, C en/of D in bijlage 2, afhankelijk van het betalingsinstrument dat voor een bepaalde betalingstransactie is gebruikt en van de rol van de betalingsdienstaanbieder. De gegevens omvatten:
- a. geografisch perspectief;
  - b. betalingskanaal;
  - c. authenticatiemethode;
  - d. reden om geen sterke cliëntauthenticatie toe te passen (verwijzend naar de vrijstellingen van sterke cliëntauthenticatie die zijn beschreven in hoofdstuk III van de technische reguleringsnormen voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en veilige open communicatiestandaarden ► **A1** of naar een van de categorieën 'Door de handelaar geïnitieerde transacties' en 'Overige', indien van toepassing);
  - e. soorten fraude;
  - f. voor gegevensuitsplitsingen C en D, kaartfunctie; en
  - g. voor gegevensuitsplitsing A, betalingstransacties die zijn geïnitieerd via een betalingsinitiatiedienstaanbieder.

- 7.9 Betalingsdienstaanbieders verstrekken gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing A in bijlage 2 voor alle betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties die zijn uitgevoerd met gebruikmaking van overschrijvingen.
- 7.10 Betalingsdienstaanbieders verstrekken gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing B in bijlage 2 voor alle betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties die zijn uitgevoerd met gebruikmaking van automatische afschrijvingen. De gegevens omvatten:
- a. geografisch perspectief;
  - b. het gebruikte kanaal voor de te geven toestemming; en
  - c. soorten fraude.
- 7.11 Betalingsdienstaanbieders verstrekken gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing C in bijlage 2 voor alle betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties aan de uitgeverszijde waarbij een betaalkaart is gebruikt en de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstaanbieder van de betaler was.
- 7.12 Betalingsdienstaanbieders verstrekken gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing D in bijlage 2 voor alle betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties aan de accepteerderszijde waarbij een betaalkaart is gebruikt en de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde is.
- 7.13 Betalingsdienstaanbieders die gegevens verstrekken overeenkomstig gegevensuitsplitsingen A tot F in bijlage 2, rapporteren alle verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager gedurende de rapportageperiode.
- 7.14 Betalingsdienstaanbieders die kaartbetalingstransacties rapporteren overeenkomstig gegevensuitsplitsingen C en D in bijlage 2, laten opnamen van contanten en stortingen in contanten buiten beschouwing.
- 7.15 Betalingsdienstaanbieders (uitgevers) verstrekken gegevens overeenkomstig gegevensuitsplitsing E in bijlage 2 voor alle opnamen van contanten en frauduleuze opnamen van contanten ► **A1** bij geldautomaten (inclusief via apps), bij geldautomaten, bij balies van banken en via detailhandelaars ('cashback') met gebruikmaking van een kaart.

## 3.2. Richtsnoeren inzake de rapportage van geaggregeerde gegevens over fraude door bevoegde autoriteiten aan EBA en de ECB

---

### Richtsnoer 1: Betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties

- 1.1. Ten behoeve van de rapportage van statistische gegevens over fraude aan EBA en de ECB overeenkomstig deze richtsnoeren en artikel 96, lid 6, van PSD2 rapporteert de bevoegde autoriteit voor elke rapportageperiode:
  - a. de niet-toegestane betalingstransacties die zijn verricht, met inbegrip van die welke het gevolg zijn van verlies, diefstal of onrechtmatig gebruik van gevoelige betalingsgegevens of een betalingsinstrument, ongeacht of deze al dan niet konden worden vastgesteld door de betaler voordat een betaling plaatsvond en ongeacht of deze al dan niet zijn veroorzaakt door grove nalatigheid van de betaler of zijn uitgevoerd zonder toestemming van de betaler ('niet-toegestane betalingstransactie'); en
  - b. de betalingstransacties die zijn verricht doordat de betaler door de fraudeur is gemanipuleerd om te goeder trouw een betalingsopdracht te geven, of de betalingsdienstaanbieder te instrueren dat te doen, naar een betaalrekening waarvan hij gelooft dat deze toebehoort aan een legitieme begunstigde ('manipulatie van de betaler').
- 1.2. Ten behoeve van richtsnoer 1.1 rapporteert de bevoegde autoriteit alleen betalingstransacties die zijn geïnitieerd en uitgevoerd (waaronder, waar van toepassing, geaccepteerd) door betalingsdienstaanbieders (waaronder uitgevers van op kaarten gebaseerde betalingsinstrumenten, waar van toepassing). De bevoegde autoriteit rapporteert geen gegevens over betalingstransacties die weliswaar verband houden met een van de in richtsnoer 1.1 genoemde omstandigheden maar die niet zijn uitgevoerd en niet hebben geleid tot een overdracht van geldmiddelen overeenkomstig het bepaalde in PSD2.
- 1.3. De bevoegde autoriteit rapporteert alle betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties in overeenstemming met het volgende:
  - a. Voor niet op kaarten gebaseerde betalingstransacties en op kaarten gebaseerde betalingstransacties op afstand worden onder 'binnenlandse betalingstransacties' betalingstransacties verstaan die worden geïnitieerd door een betaler, of door of

via een begunstigde, en waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde in dezelfde lidstaat zijn gevestigd.

- b. Voor bijkantoren in de EER worden onder 'binnenlandse betalingstransacties' betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde zich in de lidstaat van ontvangst bevinden waar het bijkantoor is gevestigd.
- c. Voor niet op kaarten gebaseerde betalingstransacties en op kaarten gebaseerde betalingstransacties op afstand worden onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties binnen de EER' betalingstransacties verstaan die worden geïnitieerd door een betaler, of door of via een begunstigde, en waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zich in verschillende lidstaten bevinden.
- d. Voor op kaarten gebaseerde transacties die niet op afstand plaatsvinden, worden onder 'binnenlandse betalingstransacties' betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsdienstaanbieder van de betaler (uitgever), de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde (accepteerder) en het gebruikte verkooppunt of de gebruikte geldautomaat zich in dezelfde lidstaat bevinden. Als de betalingsdienstaanbieder van de betaler en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zich in verschillende lidstaten bevinden of de betalingsdienstaanbieder van de betaler (uitgever) zich bevindt in een andere lidstaat dan het verkooppunt of de geldautomaat, is de transactie een 'grensoverschrijdende betalingstransactie binnen de EER'.
- e. Onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties buiten de EER' worden betalingstransacties verstaan die worden geïnitieerd door een betaler, of door of via een begunstigde, en waarbij de betalingsdienstaanbieder van ofwel de betaler ofwel de begunstigde zich buiten de EER bevindt, terwijl de andere zich binnen de EER bevindt.
- f. 'Totale frauduleuze betalingstransacties' zijn alle transacties die zijn genoemd in richtsnoer 1.1, ongeacht de vraag of het bedrag van de frauduleuze betalingstransactie is terugverkregen.
- g. 'Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur' is een niet-toegestane transactie als gedefinieerd in richtsnoer 1.1, onder a), en betreft een situatie waarin de fraudeur een legitieme betalingsopdracht op enig punt tijdens de elektronische communicatie tussen het apparaat van de betaler en de betalingsdienstaanbieder onderschept en wijzigt (bijvoorbeeld met behulp van malware of een man-in-the-middle-aanval) of de betalingsinstructie in het systeem van de betalingsdienstaanbieder wijzigt voordat de betalingsopdracht wordt gecleard en afgewikkeld.
- h. 'Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur' is een niet-toegestane transactie als gedefinieerd in richtsnoer 1.1, onder a), en betreft een situatie waarin

een valse betalingsopdracht wordt uitgegeven door de fraudeur nadat deze op frauduleuze wijze gevoelige betalingsgegevens van de betaler/begunstigde heeft verkregen.

- 1.4. Bevoegde autoriteiten rapporteren gegevens van betalingsdienstaanbieders die betalingsinitiatiediensten leveren, overeenkomstig het volgende:
  - a. Onder 'binnenlandse betalingstransacties' worden betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsinitiatiedienstaanbieder en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zich in dezelfde lidstaat bevinden.
  - b. Onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties binnen de EER' worden betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsinitiatiedienstaanbieder en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zich in verschillende lidstaten bevinden.
  - c. Onder 'grensoverschrijdende betalingstransacties buiten de EER' worden betalingstransacties verstaan waarbij de betalingsinitiatiedienstaanbieder zich binnen de EER bevindt en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder zich buiten de EER bevindt.

## Richtsnoer 2: Verzameling en aggregatie van gegevens

- 2.1 De bevoegde autoriteit rapporteert statistische informatie over:
  - a. de totale betalingstransacties overeenkomstig de verschillende uitsplitsingen in bijlage 2 en in overeenstemming met richtsnoer 1,2; en
  - b. de totale frauduleuze betalingstransacties overeenkomstig de verschillende uitsplitsingen in bijlage 2 en als gedefinieerd in richtsnoer 1.3, onder f).
- 2.2 De bevoegde autoriteit rapporteert de in richtsnoer 2.1 genoemde statistische informatie zowel in volume (het aantal transacties of frauduleuze transacties) als in waarde (het bedrag van de transacties of frauduleuze transacties). Zij rapporteert volumes en waarden in werkelijke eenheden, en de waarden tot op twee decimalen.
- 2.3 De bevoegde autoriteit rapporteert de waarden in euro. Zij rekent waarden van transacties of frauduleuze transacties die in een andere valuta luiden dan de euro om aan de hand van de desbetreffende wisselkoersen die op die transacties zijn toegepast of de gemiddelde referentiewisselkoers van de ECB voor de betrokken rapportageperiode.
- 2.4 De bevoegde autoriteit kan nul ('0') rapporteren wanneer voor een bepaalde indicator in de vastgestelde rapportageperiode geen transacties of frauduleuze transacties hebben plaatsgevonden.
- 2.5 De bevoegde autoriteit aggregereert de in haar lidstaat bij de adressaten van deze richtsnoeren verzamelde gegevens door de voor elke afzonderlijke betalingsdienstaanbieder gemelde cijfers bij elkaar op te tellen overeenkomstig de gegevensuitsplitsingen in bijlage 2.



- 2.6 De bevoegde autoriteit stelt de veilige communicatieprocedures voor de rapportage van de gegevens door betalingsdienstaanbieders vast, evenals het formaat daarvan. De bevoegde autoriteit waarborgt bovendien dat betalingsdienstaanbieders een passende uiterste termijn krijgen om de kwaliteit van de gegevens te kunnen garanderen en waarin rekening wordt gehouden met de mogelijke vertraging van de rapportage van frauduleuze betalingstransacties.
- 2.7 De bevoegde autoriteit waarborgt dat de gegevens die uit hoofde van deze richtsnoeren worden gemeld, door EBA en de ECB kunnen worden gekoppeld aan de gegevensuitsplitsing in bijlage 2.

### Richtsnoer 3: Praktische uitvoering van de rapportage van gegevens

- 3.1 De bevoegde autoriteit rapporteert de volumes en waarden van betalingstransacties en frauduleuze betalingstransacties in overeenstemming met de richtsnoeren 2.1 en 2.2. Om dubbeltellingen te voorkomen, worden gegevens van de verschillende gegevensuitsplitsingen in bijlage 2 niet geaggregeerd.
- 3.2 De bevoegde autoriteit rapporteert aanpassingen van gegevens over een betalingstransactie of frauduleuze betalingstransactie die is gemeld in een rapportageperiode in het verleden tijdens de eerstvolgende rapportageperiode nadat de informatie die de aanpassingen nodig maakt, is verkregen van de desbetreffende betalingsdienstaanbieder(s) en tot dertien maanden nadat de transactie is uitgevoerd (en/of ontvangen), zodat de betalingsdienstgebruiker de gelegenheid heeft de betalingsdienstaanbieder uiterlijk dertien maanden nadat de transactie is uitgevoerd, in kennis te stellen overeenkomstig artikel 71 van PSD2.
- 3.3 De bevoegde autoriteit waarborgt te allen tijde de vertrouwelijkheid en de integriteit van de informatie die zij opslaat en deelt met de ECB en EBA, evenals correcte identificatie bij de indiening van gegevens bij de ECB en EBA.
- 3.4 De bevoegde autoriteit verstuurt de geaggregeerde gegevens binnen zes maanden na de dag volgend op het einde van de rapportageperiode naar de ECB en EBA.
- 3.5 De bevoegde autoriteit komt met de ECB en EBA de veilige communicatieprocedures en het specifieke formaat overeen waarin de bevoegde autoriteit de gegevens verstrekt.

### Richtsnoer 4: Samenwerking tussen bevoegde autoriteiten

- 4.1 Wanneer er in een lidstaat meer dan één bevoegde autoriteit is, coördineren de bevoegde autoriteiten de gegevensverzameling, zodat er voor die lidstaat slechts één reeks gegevens bij de ECB en EBA wordt ingediend.

- 4.2 De bevoegde autoriteit in een lidstaat van ontvangst stelt op verzoek van de bevoegde autoriteit in een lidstaat van herkomst informatie en gegevens beschikbaar die daar gevestigde bijkantoren aan haar hebben gemeld.

# Bijlage 1 – Algemene gegevens die dienen te worden verstrekt door alle betalingsdienstaanbieders die gegevens rapporteren

---

## Algemene identificatiegegevens betreffende de betalingsdienstaanbieder die de rapportage doet

**Naam:** volledige naam van de betalingsdienstaanbieder voor wie de procedure voor het rapporteren van gegevens geldt, zoals deze luidt in het toepasselijke nationale register van kredietinstellingen, betalingsinstellingen of instellingen voor elektronisch geld.

**Uniek identificatienummer:** het relevante unieke identificatienummer dat in elke lidstaat wordt gebruikt voor de identificatie van de betalingsdienstaanbieder, waar toepasselijk.

**Vergunningnummer:** vergunningnummer van de lidstaat van herkomst, waar van toepassing.

**Land van de vergunning:** lidstaat van herkomst waar de vergunning is verstrekt.

**Contactpersoon:** voor- en achternaam van de persoon die verantwoordelijk is voor het rapporteren van de gegevens of, als een derde partij de rapportage doet namens de betalingsdienstaanbieder, voor- en achternaam van de persoon die bij de betalingsdienstaanbieder verantwoordelijk is voor de afdeling gegevensbeheer of een soortgelijk terrein.

**E-mail:** e-mailadres waaraan indien nodig verzoeken om nadere toelichting dienen te worden gericht. Dit kan een persoonlijk of een bedrijfsmailadres zijn.

**Telefoonnummer:** telefoonnummer via hetwelk om nadere toelichting kan worden verzocht indien nodig. Dit kan een persoonlijk of een bedrijfstelefoonnummer zijn.

## Gegevensuitsplitsing

Alle gegevens die betalingsdienstaanbieders rapporteren aan de hand van de verschillende uitsplitsingen in bijlage 2, dienen de hierna gedefinieerde geografische uitsplitsing te volgen. Zowel het aantal transacties (*werkelijke eenheden, totaal voor de periode*) als de waarde van de transacties (*werkelijke eenheden in EUR/lokale valuta, totaal voor de periode*) dienen te worden vermeld.

	Waarde en volume
Gebied	Binnenlands, grensoverschrijdend <i>binnen de EER</i> , en grensoverschrijdend <i>buiten de EER</i>

## Bijlage 2 – Vereisten voor de rapportage van gegevens door betalingsdienstaanbieders

### A - Gegevensuitsplitsing voor overschrijvingen

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
<b>1</b>	<b>Overschrijvingen</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>1.1</b>	Waarvan geïnitieerd door betalingsinitiatiedienstaanbieders	X	X
<b>1.2</b>	Waarvan niet-elektronisch geïnitieerd	X	X
<b>1.3</b>	Waarvan elektronisch geïnitieerd	X	X
<b>1.3.1</b>	Waarvan geïnitieerd via een betalingskanaal op afstand	X	X
<b>1.3.1.1</b>	<b>Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze overschrijvingen naar soort fraude:</i>		
<b>1.3.1.1.1</b>	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
<b>1.3.1.1.2</b>	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
<b>1.3.1.1.3</b>	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
<b>1.3.1.2</b>	<b>Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze overschrijvingen naar soort fraude:</i>		
<b>1.3.1.2.1</b>	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
<b>1.3.1.2.2</b>	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
<b>1.3.1.2.3</b>	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
<b>1.3.1.2.4</b>	Klein bedrag (art. 16 RTS)	X	X

1.3.1.2.5	Betaling aan zichzelf (art. 15 RTS)	X	X
1.3.1.2.6	Betrouwbare begunstigde (art. 13 RTS)	X	X
1.3.1.2.7	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
1.3.1.2.8	Gebruik van veilige zakelijke betalingsprocedures of -protocollen (art. 17 RTS)	X	X
1.3.1.2.9	Analyse van transactierisico's (art. 18 RTS)	X	X
1.3.2	Waarvan geïnitieerd via een betalingskanaal niet op afstand	X	X
1.3.2.1	<b>Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze overschrijvingen naar soort fraude</i>		
1.3.2.1.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
1.3.2.1.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
1.3.2.1.3	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
1.3.2.2	<b>Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze overschrijvingen naar soort fraude:</i>		
1.3.2.2.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
1.3.2.2.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
1.3.2.2.3	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
1.3.2.2.4	Betaling aan zichzelf (art. 15 RTS)	X	X
1.3.2.2.5	Betrouwbare begunstigde (art. 13 RTS)	X	X
1.3.2.2.6	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
1.3.2.2.7	Contactloos klein bedrag (art. 11 RTS)	X	X
1.3.2.2.8	Onbemande betaalautomaat voor vervoerbewijzen of parkeergelden (art. 12 RTS)	X	X

Verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager:	Totale verliezen
De betalingsdienstaanbieder die de rapportage doet	X
De betalingsdienstgebruiker (betaler)	X

Overige	X
---------	---

### Validering

$1.2 + 1.3 = 1$ ; 1.1 is niet gelijk aan 1 maar is een subset van 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 1.3.2.2
$1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2$
$1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2$

## B - Gegevensuitsplitsing voor automatische afschrijvingen

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
<b>2</b>	<b>Automatische afschrijvingen</b>	X	X
<b>2.1</b>	Waarvan toestemming gegeven via een elektronische machtiging	X	X
	<i>waarvan frauduleuze automatische afschrijvingen naar soort fraude:</i>		
<b>2.1.1.1</b>	Niet-toegestane betalingstransacties		X
<b>2.1.1.2</b>	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om in te stemmen met een automatische afschrijving		X
<b>2.2</b>	Waarvan toestemming gegeven in een andere vorm dan een elektronische machtiging	X	X
	<i>waarvan frauduleuze automatische afschrijvingen naar soort fraude:</i>		
<b>2.2.1.1</b>	Niet-toegestane betalingstransacties		X
<b>2.2.1.2</b>	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om in te stemmen met een automatische afschrijving		X

Verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager:	Totale verliezen
De betalingsdienstaanbieder die de rapportage doet	X
De betalingsdienstgebruiker (begunstigde)	X
Overige	X

### Validering

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 2.2

## C - Gegevensuitsplitsing voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties die moeten worden gemeld door de ►A1uitgevende betalingsdientaanbieder

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
<b>3</b>	<b>Kaartbetalingen (uitgezonderd kaarten met alleen een elektronisch-geldfunctie)</b>	X	X
<b>3.1</b>	Waarvan niet-elektronisch geïnitieerd	X	X
<b>3.2</b>	Waarvan elektronisch geïnitieerd	X	X
<b>3.2.1</b>	Waarvan geïnitieerd via een betalingskanaal op afstand	X	X
	<i>waarvan uitgesplitst naar kaartfunctie:</i>		
<b>3.2.1.1.1</b>	Betalingen met kaarten met een debetfunctie	X	X
<b>3.2.1.1.2</b>	Betalingen met kaarten met een credit- of vertraagde debetfunctie	X	X
<b>3.2.1.2</b>	<b>Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
<b>3.2.1.2.1</b>	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
<b>3.2.1.2.1.1</b>	Verloren of gestolen kaart		X
<b>3.2.1.2.1.2</b>	Kaart niet ontvangen		X
<b>3.2.1.2.1.3</b>	Vervalste kaart		X
<b>3.2.1.2.1.4</b>	Diefstal kaartgegevens		X
<b>3.2.1.2.1.5</b>	Overige		X
<b>3.2.1.2.2</b>	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
<b>3.2.1.2.3</b>	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
<b>3.2.1.3</b>	<b>Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
<b>3.2.1.3.1</b>	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
<b>3.2.1.3.1.1</b>	Verloren of gestolen kaart		X
<b>3.2.1.3.1.2</b>	Kaart niet ontvangen		X
<b>3.2.1.3.1.3</b>	Vervalste kaart		X
<b>3.2.1.3.1.4</b>	Diefstal kaartgegevens		X
<b>3.2.1.3.1.5</b>	Overige		X



3.2.1.3.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
3.2.1.3.3	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
3.2.1.3.4	Klein bedrag (art. 16 RTS)	X	X
3.2.1.3.5	Betrouwbare begunstigde (art. 13 RTS)	X	X
3.2.1.3.6	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
3.2.1.3.7	Gebruik van veilige zakelijke betalingsprocedures of -protocollen (art. 17 RTS)	X	X
3.2.1.3.8	Analyse van transactierisico's (art. 18 RTS)	X	X
▶ A13.2.1.3.9	Door handelaren geïnitieerde transacties <sup>2</sup>	X	X
▶ A13.2.1.3.10	Overige	X	X
3.2.2	Waarvan geïnitieerd via een betalingskanaal niet op afstand	X	X
	<i>waarvan uitgesplitst naar kaartfunctie:</i>		
3.2.2.1.1	Betalingen met kaarten met een debetfunctie	X	X
3.2.2.1.2	Betalingen met kaarten met een credit- of vertraagde debetfunctie	X	X
3.2.2.2	<b>Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
3.2.2.2.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
3.2.2.2.1.1	Verloren of gestolen kaart		X
3.2.2.2.1.2	Kaart niet ontvangen		X
3.2.2.2.1.3	Vervalste kaart		X
3.2.2.2.1.4	Overige		X
3.2.2.2.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
3.2.2.2.3	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
3.2.2.3	<b>Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
3.2.2.3.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
3.2.2.3.1.1	Verloren of gestolen kaart		X

<sup>2</sup> ▶ A1d.w.z. op kaarten gebaseerde betalingstransacties die voldoen aan de voorwaarden die door de Europese Commissie zijn gespecificeerd in Q&A 2018\_4131 en Q&A 2018\_4031 en die bijgevolg worden beschouwd als geïnitieerd door de begunstigde en niet onderworpen aan de vereiste in artikel 97 PSD2 om SCA toe te passen.

3.2.2.3.1.2	Kaart niet ontvangen		X
3.2.2.3.1.3	Vervalste kaart		X
3.2.2.3.1.4	Overige		X
3.2.2.3.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
3.2.2.3.3	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
3.2.2.3.4	Betrouwbare begunstigde (art. 13 RTS)	X	X
3.2.2.3.5	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
3.2.2.3.6	Contactloos laag bedrag (art. 11 RTS)	X	X
3.2.2.3.7	Onbemande betaalautomaat voor vervoerbewijzen of parkeergelden (art. 12 RTS)	X	X
► A13.2.2.3.8	Overige	X	X

Verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager:	Totale verliezen
De betalingsdienstaanbieder die de rapportage doet	X
De betalingsdienstgebruiker (betaler)	X
Overige	X

### Validering

3.1 + 3.2 = 3
3.2.1 + 3.2.2 = 3.2
3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1; 3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2
3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1; 3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2
3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.2.3
3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.1.3.1; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.2.2.1; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = cijfer frauduleuze betalingstransacties van 3.2.2.3.1

► **A13.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + 3.2.1.3.9 + 3.2.1.3.10 = 3.2.1.3; 3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3**

D - Gegevensuitsplitsing voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties die moeten worden gemeld door de ►A1 accepterende betalingsdienstaanbieder (met een contractuele relatie met de betalingsdienstgebruiker)

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
4	<b>Ontvangen kaartbetalingen (uitgezonderd kaarten met alleen een elektronisch-geldfunctie)</b>	X	X
4.1	Waarvan niet-elektronisch geïnitieerd	X	X
4.2	Waarvan elektronisch geïnitieerd	X	X
4.2.1	Waarvan ontvangen via een kanaal op afstand	X	X
	<i>waarvan uitgesplitst naar kaartfunctie:</i>		
4.2.1.1.1	Betalingen met kaarten met een debetfunctie	X	X
4.2.1.1.2	Betalingen met kaarten met een credit- of vertraagde debetfunctie	X	X
4.2.1.2	<b>Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
4.2.1.2.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
4.2.1.2.1.1	Verloren of gestolen kaart		X
4.2.1.2.1.2	Kaart niet ontvangen		X
4.2.1.2.1.3	Vervalste kaart		X
4.2.1.2.1.4	Diefstal kaartgegevens		X
4.2.1.2.1.5	Overige		X
4.2.1.2.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
4.2.1.2.3	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
4.2.1.3	<b>Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
4.2.1.3.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
4.2.1.3.1.1	Verloren of gestolen kaart		X
4.2.1.3.1.2	Kaart niet ontvangen		X
4.2.1.3.1.3	Vervalste kaart		X
4.2.1.3.1.4	Diefstal kaartgegevens		X
4.2.1.3.1.5	Overige		X

4.2.1.3.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
4.2.1.3.3	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
4.2.1.3.4	Klein bedrag (art. 16 RTS)	X	X
4.2.1.3.5	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
4.2.1.3.6	Analyse van transactierisico's (art. 18 RTS)	X	X
► A14.2.1.3.7	Door handelaren geïnitieerde transacties <sup>3</sup>	X	X
► A14.2.1.3.8	Overige	X	X
4.2.2	Waarvan ontvangen via een kanaal niet op afstand	X	X
	<i>waarvan uitgesplitst naar kaartfunctie:</i>		
4.2.2.1.1	Betalingen met kaarten met een debetfunctie	X	X
4.2.2.1.2	Betalingen met kaarten met een credit- of verdraagde debetfunctie	X	X
4.2.2.2	<b>Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
4.2.2.2.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
4.2.2.2.1.1	Verloren of gestolen kaart		X
4.2.2.2.1.2	Kaart niet ontvangen		X
4.2.2.2.1.3	Vervalste kaart		X
4.2.2.2.1.4	Overige		X
4.2.2.2.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
4.2.2.2.3	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
4.2.2.3	<b>Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze kaartbetalingen naar soort fraude:</i>		
4.2.2.3.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door een fraudeur		X
4.2.2.3.1.1	Verloren of gestolen kaart		X
4.2.2.3.1.2	Kaart niet ontvangen		X
4.2.2.3.1.3	Vervalste kaart		X
4.2.2.3.1.4	Overige		X
4.2.2.3.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X

<sup>3</sup> Zie voetnoot 4.

<b>4.2.2.3.3</b>	Manipulatie van de betaler om een kaartbetaling te doen		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
<b>4.2.2.3.4</b>	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
<b>4.2.2.3.5</b>	Contactloos laag bedrag (art. 11 RTS)	X	X
<b>4.2.2.3.6</b>	Onbemande betaalautomaat voor vervoerbewijzen of parkeergelden (art. 12 RTS)	X	X
<b>► A14.2.2.3.7</b>	Overige	X	X

Verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager:	Totale verliezen
De betalingsdienstaanbieder die de rapportage doet	X
De betalingsdienstgebruiker (begunstigde)	X
Overige	X

### Validering

$4.1 + 4.2 = 4$
$4.2.1 + 4.2.2 = 4.2$
$4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1$ ; $4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2$
$4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1$ ; $4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2$
$4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.1.2; $4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.1.3; $4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.2.2; $4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.2.3
$4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.1.2.1; $4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.1.3.1; $4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.2.2.1; $4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 4.2.2.3.1
<b>► A14.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + 4.2.1.3.7 + 4.2.1.3.8 = 4.2.1.3</b> ; $4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + 4.2.2.3.7 = 4.2.2.3$

## E - Gegevensuitsplitsing voor opnamen van contanten met gebruikmaking van kaarten die moeten worden gemeld door de ►A1uitgevende betalingsdienstaanbieder van de kaart

### ►A1

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
<b>5</b>	<b>Geldopnames</b>	X	X
	<i>Waarvan uitgesplitst naar kaartfunctie</i>		
5.1	Waarvan opnames in contant geld met kaarten met een debetfunctie	X	X
5.2	Waarvan opnames in contant geld met kaarten met een credit- of vertraagde debetfunctie	X	X
	<i>waarvan frauduleuze opnames in contant geld naar soort fraude:</i>		
5.3.1	Uitgifte van een betalingsopdracht (opname van contanten) door de fraudeur		X
5.3.1.1	Verloren of gestolen kaart		X
5.3.1.2	Kaart niet ontvangen		X
5.3.1.3	Vervalste kaart		X
5.3.1.4	Overige		X
5.3.2	Manipulatie van de betaler om contanten op te nemen		X

Verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager:	Totale verliezen
De betalingsdienstaanbieder die de rapportage doet	X
De betalingsdienstgebruiker (rekeninghouder)	X
Overige	X

### Validering

#### ►A1

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.3.1 + 5.3.2 = 5$
$5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1$

## F - Gegevensuitsplitsing voor betalingstransacties in elektronisch geld

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
6	<b>Betalingstransacties in elektronisch geld</b>	X	X
6.1	<b>Waarvan via een betalingsinitiatiekanaal op afstand</b>	X	X
6.1.1	<b>waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze betalingstransacties van elektronisch geld naar soort fraude:</i>		
6.1.1.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.1.1.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.1.1.3	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
6.1.2	<b>waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze betalingstransacties van elektronisch geld naar soort fraude:</i>		
6.1.2.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.1.2.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.1.2.3	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
6.1.2.4	Klein bedrag (art. 16 RTS)	X	X
6.1.2.5	Betrouwbare begunstigde (art. 13 RTS)	X	X
6.1.2.6	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
6.1.2.7	Betaling aan zichzelf (art. 15 RTS)	X	X
6.1.2.8	Gebruik van veilige zakelijke betalingsprocedures of -protocollen (art. 17 RTS)	X	X
6.1.2.9	Analyse van transactierisico's (art. 18 RTS)	X	X
► A16.1.2.10	Door handelaren geïnitieerde transacties <sup>4</sup>	X	X

► A1<sup>4</sup> Zie voetnoot 4.



	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
► A16.1. 2.11	Overige	X	X
6.2	<b>Waarvan via een betalingsinitiatiekanaal niet op afstand</b>	X	X
6.2.1	<b>Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze betalingstransacties van elektronisch geld naar soort fraude:</i>		
6.2.1.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.2.1.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.2.1.3	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
6.2.2	<b>Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie</b>	X	X
	<i>waarvan frauduleuze betalingstransacties van elektronisch geld naar soort fraude:</i>		
6.2.2.1	Uitgifte van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.2.2.2	Wijziging van een betalingsopdracht door de fraudeur		X
6.2.2.3	Manipulatie van de betaler door de fraudeur om een betalingsopdracht te geven		X
	<i>waarvan uitgesplitst naar reden voor niet-sterke cliëntauthenticatie</i>		
6.2.2.4	Betrouwbare begunstigde (art. 13 RTS)	X	X
6.2.2.5	Periodieke transactie (art. 14 RTS)	X	X
6.2.2.6	Contactloos laag bedrag (art. 11 RTS)	X	X
6.2.2.7	Onbemande betaalautomaat voor vervoerbewijzen of parkeergelden (art. 12 RTS)	X	X
► A16.2. 2.8	Overige	X	X

Verliezen als gevolg van fraude per aansprakelijkheidsdrager:	Totale verliezen
De betalingsdienstaanbieder die de rapportage doet	X
De betalingsdienstgebruiker	X
Overige	X

## Validering

$6.1 + 6.2 = 6$
$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$ ; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$
$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 6.1.1; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 6.1.2; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 6.2.1; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ cijfer frauduleuze betalingstransacties van 6.2.2
► $A16.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2$ ; $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2$

## G - Gegevensuitsplitsing voor geldtransferbetalingstransacties

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
7	Geldtransfers	X	X

## H - Gegevensuitsplitsing voor transacties die worden geïnitieerd door betalingsinitiatiedienstaanbieders

	Onderdeel	Betalingstransacties	Frauduleuze betalingstransacties
<b>8</b>	<b>Betalingstransacties geïnitieerd door betalingsinitiatiedienstaanbieders</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>8.1</b>	Waarvan geïnitieerd via een betalingskanaal op afstand	X	X
<b>8.1.1</b>	Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie	X	X
<b>8.1.2</b>	Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie	X	X
<b>8.2</b>	Waarvan geïnitieerd via een betalingskanaal niet op afstand	X	X
<b>8.2.1</b>	Waarvan geauthenticeerd via sterke cliëntauthenticatie	X	X
<b>8.2.2</b>	Waarvan geauthenticeerd via niet-sterke cliëntauthenticatie	X	X
	waarvan uitgesplitst naar betalingsinstrument		
<b>8.3.1</b>	Overschrijvingen	X	X
<b>8.3.2</b>	Overige	X	X

### Validering

$8.1 + 8.2 = 8$
$8.3.1 + 8.3.2 = 8$
$8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$
$8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$